



A. Úvodní ustanovení

B. Podmínky k investování do produktů ČP INVEST

C. Podmínky k investování do produktů Generali PPF Invest

D. Společná ustanovení

A. Úvodní ustanovení

1. Úvodní ustanovení

1.1. ČP INVEST investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ 140 21, Česká republika, IČ: 43873766, zapsaná v Obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031 (dále jen „**Společnost**“ nebo „**ČP INVEST**“), jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování spočívající v obhospodařování podílových fondů, nebo v obhospodařování investičních fondů na základě smlouvy o obhospodařování, obhospodařování majetku v podílovém fondu jiné investiční společnosti nebo majetku investičního fondu, který nemá uzavřenou smlouvu o obhospodařování, vykonávání činnosti související s kolektivním investováním jako služby pro jinou investiční společnost nebo investiční fond, který nemá uzavřenou smlouvu o obhospodařování, nabízí prostřednictvím osoby, kterou investiční zprostředkovatel, vázaný zástupce či Společnost vykonává činnost přijímání a předávání pokynů týkajících se cených papírů kolektivního investování (zaměstnanec investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce nebo Společnosti nebo osoba, např. vázaný zástupce, která jedná na základě smlouvy uzavřené s investičním zprostředkovatelem nebo Společností nebo na základě zmocnění investičního zprostředkovatele nebo Společnosti) a která splňuje zákonné podmínky pro výkon těchto odborných činností (dále jen „**Oprávněná osoba**“), podílové listy otevřených podílových fondů fyzickým a právnickým osobám (dále jen „**Podílník**“) v souladu s platně uzavřenou Smlouvou o podmínkách pro koupi a odkup podílových listů (dále jen „**Smlouva**“), těmito Podmínkami k investování společnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., platnými pro území České republiky, vydávanými Společností v souladu s ust. § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění (dále jen „**Podmínky k investování**“), statutem či prospektem příslušného fondu kolektivního investování nabízeného Společností (dále jen „**Statut**“ nebo „**Prospekt**“), sdělením klíčových informací (do 30. 6. 2012 také Zjednodušený statut či Zjednodušený prospekt) (dále jen „**Sdělení klíčových informací**“), Ceníkem produktů Společnosti (dále jen „**Ceník**“) a příslušnými právními předpisy České republiky, případně státu, kde jsou produkty nabízeny. Pro účely těchto Podmínek k investování jsou Smlouva, Podmínky k investování, Statut, Prospekt, Sdělení klíčových informací, Ceník a právní předpisy regulující kolektivní investování nazývány souhrnně „**Předpisy**“.

2. Podmínky k investování se vztahují na veškeré smluvní vztahy mezi Podílníkem a Společností, pokud dále není uvedeno jinak.
3. Společnosti se doručují písemnosti, není-li dále uvedeno jinak, na adresu Klientské centrum ČP INVEST investiční společnosti, a.s., Křenová 71, 602 00 Brno (dále jen „**Kontaktní místo**“).
4. Pro účely těchto Podmínek k investování se pracovním dnem rozumí pracovní den v České republice (dále jen „**Pracovní den**“) a obchodním dnem pracovní den v České republice a zároveň Irské republice (dále jen „**Obchodní den**“).

2. Vymezení produktů nabízených Společností

- 2.1. Společnost umožňuje Podílníkům investování do otevřených podílových fondů nabízených Společností (dále jen „**Fondy**“ nebo jednotlivě „**Fond**“) za podmínek stanovených Statutem a Prospektem. Statut a Prospekt jsou všem Podílníkům k dispozici u investičních zprostředkovatelů Společnosti, v sídle Společnosti, na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti (www.cpinvest.cz nebo www.generalippf-invest.cz).
- 2.2. Společnost nabízí investování do Fondů ČP INVEST v českých korunách (dále jen „**ČP INVEST CZK**“), za podmínek uvedených v části B. těchto Podmínek k investování. Aktuální nabídka Fondů ČP INVEST CZK je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti (www.cpinvest.cz).
- 2.3. Společnost dále nabízí investování do Fondů GENERALI PPF INVEST v českých korunách a v eurech (dále jen „**GENERALI PPF INVEST CZK**“ nebo „**GENERALI PPF INVEST EUR**“ nebo též souhrnně „**GENERALI PPF INVEST**“), případně v dalších měnových variantách, za podmínek uvedených v části C. těchto Podmínek k investování. Aktuální nabídka Fondů GENERALI PPF INVEST je zveřejněna na internetových stránkách Společnosti (www.generalippf-invest.cz).
- 2.4. Do Fondů může Podílník investovat, není-li uvedeno jinak, také prostřednictvím těchto tzv. Investičních programů nabízených Společností:
 - a) KONZERVATIVNÍ investiční program (dále jen „**KIP**“),
 - b) VYVÁŽENÝ investiční program (dále jen „**VIP**“),
 - c) DYNAMICKÝ investiční program (dále jen „**DIP**“),
 - d) AKCIOVÝ investiční program (dále jen „**AIP**“), a
 - e) INDIVIDUÁLNÍ investiční program (dále jen „**IIP**“), který je založen na rozložení investované peněžní částky Podílníka v podílových listech Fondů v poměru určeném Podílníkem v Žádosti o individuální investiční program. Podat Žádost o Individuální investiční program a/nebo změnit poměr rozložení investovaných peněžních částek zasílaných na bankovní účet IIP lze písemně dle části B čl. 5 odst. 3 a části C čl. 5 odst. 3, telefonicky dle části D čl. 3 odst. 2 a elektronicky dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování. Změna rozložení investovaných peněžních částek zasílaných Podílníkem na bankovní účet IIP dle předchozí věty je účinná v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení Žádosti o změnu IIP výše uvedeným způsobem do Společnosti, tzn., že nové rozložení IIP platí pouze pro investice Podílníka zasláné na bankovní účet IIP nejdříve v pracovní den bezprostředně následující po dni doručení Žádosti o změnu IIP Společnosti. Výše uvedená též znamená, že změnit rozložení peněžních prostředků Podílníka podle IIP platného před nabytím účinnosti příslušné změny IIP je možné pouze při využití výměny podílových listů Fondů dle části B čl. 6 a části C čl. 6 těchto Podmínek k investování,(dále jen „**Investiční programy**“, jednotlivě „**Investiční program**“). Rozložení investované peněžní částky Podílníka do výše uvedených Investičních programů (vyjma IIP) je uvedeno na internetových stránkách Společnosti a dále je k dispozici u investičních zprostředkovatelů v sídle Společnosti a na Kontaktním místě.
- 2.5. Detaily fungování Investičních programů jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.

3. Vymezení služeb poskytovaných Společností a jejich změna

- 3.1. Společnost poskytuje Podílníkům a dalším oprávněným osobám zejména tyto služby:
 - a) možnost telefonického podávání žádostí, příkazů a pokynů Podílníka dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování,
 - b) zaslání písemného výpisu stavu Majetkového účtu Podílníka (k pojmu Majetkový účet viz část B čl. 1 odst. 4 a část C čl. 1 odst. 4 těchto Podmínek k investování) na adresu Podílníka

- uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné Žádosti Podílníka,
 - c) zaslání informace o stavu Majetkového účtu Podílníka formou SMS zprávy na mobil uvedený ve Smlouvě nebo v příslušné Žádosti Podílníka,
 - d) zaslání informace o stavu Majetkového účtu e-máilem na adresu Podílníka uvedenou ve Smlouvě nebo v příslušné Žádosti Podílníka,
 - e) službu ČP INVEST online dle části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování,
 - f) službu ČP INVEST online plus dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování (dále jen „**Služby**“ nebo jednotlivě jen „**Služba**“).
- Aktuální rozsah Služeb poskytovaných Společností je uveden na internetových stránkách Společnosti. Společnost Podílníkům poskytuje automaticky po celou dobu účinnosti Smlouvy pouze Službu ČP INVEST online a ostatní Služby poskytuje pouze v případech, že si příslušnou Službu, včetně případných časových intervalů poskytování Služby, Podílník zvolí, a to buď přímo ve Smlouvě a/nebo na základě písemné žádosti dle části D čl. 3 odst. 4 těchto Podmínek k investování, příp. elektronicky dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování nebo telefonicky dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování.
- 3.2. Podílník je oprávněn rozsah poskytovaných Služeb a/nebo časové intervaly jejich poskytování změnit na základě své žádosti o změnu Služeb způsobem uvedeným v předchozím odstavci. Neoznačí-li Podílník ve Smlouvě, že si přeje zaslání tzv. změnových výpisů po každém provedení zápisu ve prospěch nebo k tíži jeho Majetkového účtu, nebude mu tento výpis zaslán.
 - 3.3. Služby, jejichž poskytování si Podílník ve Smlouvě a/nebo v příslušných žádostech zvolil, mohou být zpoplatněny dle aktuálního Ceníku (dále jen „**Placené služby**“). Podílník bude hradit poskytnuté Placené služby na základě daňového dokladu vystaveného Společností ke konci příslušného kalendářního roku, pokud není u jednotlivých Služeb v těchto Podmínkách k investování nebo v Ceníku uveden jiný způsob hrazení. Daňový doklad za částku za Placené služby bude Podílníkovi zaslán a je splatný 14 dnů od jeho vystavení Společností převodem na bankovní účet Společnosti uvedený na tomto daňovém dokladu. Společnost je oprávněna započíst splatnou pohledávku za Podílníkem z titulu úhrady poplatků za Placené služby proti pohledávce Podílníka za Společností vzniklé odkupem podílových listů Podílníka Společností dle části B čl. 5 a části C čl. 5 těchto Podmínek k investování.

B. Podmínky k investování do produktů ČP INVEST

1. Vydávání podílových listů Fondů ČP INVEST CZK

- 1.1. Společnost vydá Podílníkovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společností dle odst. 2 tohoto článku v době účinnosti Smlouvy podílové listy Fondu ČP INVEST CZK, resp. podílové listy Fondů ČP INVEST CZK v poměru zvoleného Investičního programu ČP INVEST CZK, za podmínek stanovených Statutem příslušného Fondu ČP INVEST CZK či Fondů ČP INVEST CZK.
- 1.2. Minimální částka potřebná k vydání podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK Podílníkovi v poměru příslušného Investičního programu ČP INVEST CZK je stanovena Statutem a Ceníkem. Peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů ČP INVEST CZK, resp. příslušného Investičního programu ČP INVEST CZK, musí být označena variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby IČ. Cizím státním příslušníkům vedeným v České republice bude variabilní symbol bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy přidělen a bude jim oznámen způsobem uvedeným v části D čl. 2 odst. 2 těchto Podmínek k investování. Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů ČP INVEST CZK a Investičních programů ČP INVEST CZK jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.
- 1.3. Aktuální hodnota podílového listu příslušného Fondu ČP INVEST CZK je při jeho vydávání a/nebo odkupování Společností určována způsobem stanoveným Statutem příslušného Fondu ČP INVEST CZK a je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti (dále jen „**Aktuální hodnota**“). Den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty je Pracovní den přetížení peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů ČP INVEST CZK, resp. některého Investičního programu ČP INVEST CZK.
- 1.4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Podílníkovi vedení evidence podílových listů Fondu a/nebo podílových listů určených Fondů ČP INVEST CZK v poměru odpovídajícímu Investičnímu programu ČP INVEST CZK, na jejichž bankovní účet byla peněžní částka Podílníkem zaslána, a to v samostatné evidenci investičních nárožů (dále jen „**Majetkový účet**“). Pokud Podílník jako fyzická osoba není občanem České republiky nebo nemá v České republice přidělené rodné číslo nebo Podílníkovi jako právnické osobě nebylo přidělené v České republice IČ, bude jim při registraci Majetkového účtu přidělen náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Podílníkovi spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy a slouží kromě jiného jako identifikační údaj pro telefonickou komunikaci dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování. Zašle-li Podílník peněžní částku ve prospěch bankovního účtu produktu Šíková obálka, budou mu na jeho Majetkový účet připsány podílové listy Fondů ČP INVEST CZK v poměru podle KIP.
- 1.5. Na Majetkovém účtu Podílníka jsou evidovány podílové listy Fondů ČP INVEST CZK ve vlastnictví Podílníka. Podílník a další oprávněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. K zajištění vedení Majetkového účtu Společností dle odst. 4 tohoto článku vyžadují Předpisy uvedení jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Podílníka.

2. Produkt pravidelné investování

- 2.1. Podílníci mohou investovat do Fondů/ů ČP INVEST CZK (též prostřednictvím Investičních programů ČP INVEST CZK) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu „Pravidelné investování“ za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Podílník mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti uzavírat se Společností dílčí smlouvy o PI. Dílčí smlouva o PI je uzavřena dnem doručení řádně vyplněného formuláře „Žádost o pravidelné investování“ (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování.
- 2.2. Vztahy z dílčí smlouvy o PI uzavřené mezi Společností a Podílníkem se řídí vždy nejdříve Statutem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování. Dílčí smlouva o PI je uzavřena na dobu jednoho roku a více uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let. Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Podílník do Fondů ČP INVEST CZK (též prostřednictvím Investičních programů ČP INVEST CZK) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných intervalech, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších investic Podílníka do PI je stanovena v Ceníku, přičemž první investice bude navýšena o vstupní přírůžku (dále jen „**Vstupní poplatek**“) stanovenou dle odst. 4 tohoto článku, pokud není Podílníkem ve Smlouvě zvolena možnost postupné splácení Vstupního poplatku.
- 2.3. Podílník je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zaslát na bankovní účet zvole-

ného Fondu ČP INVEST CZK či Investičního programu ČP INVEST CZK uvedený v Žádosti o PI (nebo v „Potvrzení o uzavření smlouvy o PI“) takto:

- a) u prvního PI bude variabilní symbol dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování a jako specifický symbol se uvádí kód „77777“, dle kterého budou příslušné investice Podílňikovi identifikovány jako investice do PI,
 - b) v případě dalšího PI do stejného Fondu ČP INVEST CZK či Investičního programu ČP INVEST CZK bude variabilní symbol, dle kterého budou příslušné investice Podílňikovi identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Podílňikovi přidělen Sociální a doručení Podílňikovi, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „Cílová částka“). Pokud nebude investice označena variabilním symbolem, bude vrácena na bankovní účet, z něž byla taková částka odeslána.
- 2.4. K výši první investice Podílňika do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem, pokud není Podílňikem ve Smlouvě zvolena možnost postupné splácení Vstupního poplatku a jehož výše bude odvozena z Cílové částky, a to dle Statutu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku dle příslušné dílčí smlouvy o PI sdělí Společnost Podílňikovi buď spolu s oznámením variabilního symbolu pro PI dle odst. 3 tohoto článku, nebo kdykoliv na žádost Podílňika. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílňikovi podílové listy Fondu/ů ČP INVEST CZK a je oprávněna považovat za první Podílňikovu pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslano Podílňikem přesahující výši Vstupního poplatku.
 - 2.5. Podílňik může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
 - a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Podílňika, které překročí sjednanou Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
 - b) kdykoliv požádat Společnost dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování o jednorázový či pravidelný odkup podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK vydaných mu v rámci PI; takový odkup podílových listů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky,
 - c) požádat Společnost dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK vydaných Podílňikovi v rámci PI za podílové listy jiného Fondu/ů ČP INVEST CZK. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cílové částky, je Podílňik povinen uhradit poplatek za výměnu dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování,
 - d) požádat Společnost dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK vydaných Podílňikovi při jednorázovém vydání (nákupu) podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK za podílové listy Fondu/ů ČP INVEST CZK, vydané Podílňikovi v rámci PI. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Podílňik žádný poplatek za výměnu,
 - e) snížit výši pravidelné investice dle dílčí smlouvy o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Podílňik nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
 - f) zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 tohoto článku. V tomto případě nemá Podílňik nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
 - g) požádat o přerušeni PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručeni Žádosti o přerušeni PI do Společnosti; přerušeni dle tohoto písm. g) je možné učiniti po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušeni se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,
 - h) předčasně ukončit PI dle odst. 6 tohoto článku,
 - i) zvýšit výši pravidelné investice dle dílčí smlouvy o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Podílňikem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové částky a nové Cílové částky, a to dle Statutu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílňikovi kdykoliv na žádost Podílňika. Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílňikovi podílové listy Fondu/ů ČP INVEST CZK a je oprávněna považovat za první Podílňikovu zvýšenou pravidelnou investici do PI teprve peněžní částku zaslano Podílňikem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.
 - 2.6. PI (resp. účinnost dílčí smlouvy o PI) končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cílové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Podílňika dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručeni Žádosti o předčasné ukončení Společnosti. V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Podílňik nárok na vráceni již zaplaceného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k odkupu podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK daného Podílňika a podílové listy Fondu/ů ČP INVEST CZK jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Podílňikem řádně odkoupeny dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování.
 - 2.7. V případě, že Podílňik doručí Společnosti Žádost o PI ještě před nabytím účinnosti těchto Podmínek k investování dle části D čl. 4 odst. 11 těchto Podmínek k investování, bude doručeni jeho Žádosti o PI považováno za jeho souhlas s těmito Podmínkami k investování a tímto dnem budou tyto Podmínky k investování aplikovány na smluvní vztah mezi Společností a tímto Podílňikem.
 - 2.8. V případě PI do Fondu ČP INVEST CZK resp. Investičních programů ČP INVEST CZK budou Podílňikovi vydané podílové listy příslušných Fondu ČP INVEST CZK za Aktuální hodnotu stanovenou pro Pracovní den připsáni peněžní částky ve prospěch bankovního účtu některého z Fondu ČP INVEST CZK resp. Investičních programů ČP INVEST CZK.

3. Produkt PARTNER Invest

- 3.1. Podílňici mohou do Fondu ČP INVEST CZK investovat též prostřednictvím tzv. produktu PARTNER Invest (dále jen „PARTNER Invest“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílňika v jednotlivém Investičním programu zařazeném do PARTNER Invest. Každé období má určitý časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítán) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílňikem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „Rok fáze“):
 - a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
 - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,

- c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
 - d) Fáze č. 4: investice je rozložena v 1/2 VIP + 1/2 KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
 - e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílňikem)
- (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „Fáze“). Poměr a složení jednotlivých Investičních programů ČP INVEST CZK je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení Společnosti o uzavření dílčí smlouvy o PARTNER Invest dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den uzavření dílčí Smlouvy o PARTNER Invest).
- 3.2. Pokud si Podílňik nezvolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz odst. 3 písm. c) tohoto článku), pak v PARTNER Invest nastaveném Společností:
 - a) Fáze č. 1 trvá dle nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 let do dne zahájení Fáze č. 2,
 - b) Fáze č. 2 trvá 4 roky do dne zahájení Fáze č. 3,
 - c) Fáze č. 3 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 4,
 - d) Fáze č. 4 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 5,
 - e) Fáze č. 5 trvá 2 roky do dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dál jen „Nastavení Společnosti“).
 - 3.3. Dílčí smlouva PARTNER Invest je uzavřena dnem doručeni řádně vyplněného formuláře „Žádost o produkt PARTNER Invest“ (dále jen „Žádost o PARTNER Invest“) Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Podílňik si v Žádosti o PARTNER Invest určí buď:
 - a) pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Podílňikem zvolené doby PARTNER Invest, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společnosti, nebo
 - b) dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi. Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Podílňikem odpovídají pořadí Nastavení Společnosti (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí respektovat zásadu, že pořadí Fázi následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi), přičemž Podílňikem zvolená počáteční Fáze bude trvat do doby zahájení následující Fáze po zvolené počáteční Fázi Podílňikem odpovídající pořadí Nastavení Společnosti nebo
 - c) pořadí jednotlivých Fázi a jejich délku. Toto individuální nastavení PARTNER Invest Podílňikem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fázi musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovou Fázi odpovídá jejich pořadí uvedenému v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Podílňik Společností informován.Společnost doručeni řádně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest potvrdí Podílňikovi zasláním Potvrzení o přijetí Žádosti o PARTNER Invest, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Podílňika o neplatné vyplněné Žádosti o PARTNER Invest.
 - 3.4. Podílňik zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným variabilním symbolem zasláním spolu s potvrzením o doručeni Žádosti o PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádosti o PARTNER Invest nebo v Potvrzení o přijetí Žádosti o PARTNER Invest, příp. na jiný vhodným způsobem Podílňikovi oznámení bankovní účet PARTNER Invest.
 - 3.5. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle odst. 1 tohoto článku (tj. výměna příslušných podílových listů Fondu ČP INVEST CZK) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze a pokud není stanoveno jinak, pak tyto přechody jsou zpoplatněny stejně jako výměna podílových listů mezi Investičními programy ČP INVEST CZK dle Ceníku platného k datu této výměny (přechodu mezi Fázemi).
 - 3.6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Podílňikovy investice, tzn. navrácení rizikovitosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.
 - 3.7. Investování v rámci PARTNER Invest je možné:
 - a) jednorázově za podmínek části B čl. 1 těchto Podmínek k investování s tím, že vydání podílových listů je zpoplatněno ke dni připsání investice Podílňika na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program v rámci aktuálně platné fáze, nebo
 - b) pravidelně za podmínek části B čl. 2 odst. 3 až 5 těchto Podmínek k investování s těmito rozdíly:
 - Vstupní poplatek se počítá z Cílové částky stanovené dle části B čl. 2 odst. 4 těchto Podmínek k investování dle platného Ceníku pro Investiční program ČP INVEST CZK, v rámci aktuálně platné fáze v den doručeni Žádosti o PARTNER Invest,
 - po doručeni Žádosti o PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku bude Podílňik hradit pouze poplatky za přechod mezi Fázemi dle odst. 5 tohoto článku, tzn., že od dalších poplatků budou osvobozeny všechny další investice Podílňika zaplacené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a výměny podílových listů z jiných produktů ČP INVEST CZK za podílové listy vydané v rámci PARTNER Invest,
 - při zvýšení Cílové částky PI se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program ČP INVEST CZK, v jehož Fázi došlo k doručeni Žádosti Podílňika o zvýšení Cílové částky Společnosti,
 - investice Podílňika, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program ČP INVEST CZK, v jehož Fázi bude příslušná investice Podílňika připsána na bankovní účet PARTNER Invest,
 - část B čl. 2 odst. 3 písm. a) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání podílových listů,
 - část B čl. 2 odst. 5 písm. f) a g) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Podílňikem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,
 - splacením stanovené Cílové částky nelze dosáhnout předčasného ukončení PARTNER Invest dle části B čl. 2 odst. 5 písm. h) ve spojení s částí B čl. 2 odst. 6,
 - Podílňik může PARTNER Invest předčasně ukončit. V tomto případě nemá Podílňik nárok na vráceni již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
 - jednorázové vklady do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,
 - Podílňik může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI.
 - 3.8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové odkupy podílových listů nakoupených v rámci PARTNER Invest dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování i výměny podílových listů z produktu PARTNER Invest za podílové listy ostatních produktů ČP INVEST CZK (též opačně) dle části B čl. 6 těchto Podmínek k investování.
 - 3.9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
 - a) ponechat zbylé investice Podílňika v poslední Fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku),
 - b) jednorázový odkup dle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování, nebo

c) pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) některým z těchto způsobů:

- pravidelným měsíčním zasláním pevné částky určené Podílňikem až do doby odkupu veškerých investic Podílňika v případě PARTNER Invest,

- pravidelným měsíčním zasláním variabilní částky po dobu zvolenou Podílňikem v Žádosti o PARTNER Invest, část „renta“ ode dne ukončení PARTNER Invest. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počtem odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Podílňikem. Zůstatek Podílňika se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku).

Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Podílňikem v Žádosti o PARTNER Invest, část „renta“. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.

- 3.10. Společnost může povolit vícečetné užívání produktu PARTNER Invest tímž Podílňikem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do ostatních PARTNER Invest produktů využívaných tímž Podílňikem pak bude stanoven vždy Společností.

4. Produkt KASIČKA – dětské investiční konto

- 4.1. Podílňici mohou do Fondů ČP INVEST CZK investovat též prostřednictvím tzv. produktu KASIČKA – dětské investiční konto (dále jen „KASIČKA“). KASIČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílňika v jednotlivém Investičním programu zafinancovaném do produktu KASIČKA. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASIČKA (uplynutí doby produktu KASIČKA), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „Rok fáze“). Zákonny zástupce Podílňika zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASIČKA:

A. VYVÁŽENÁ VARIANTA

- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 13. Roku fáze,
b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 9. Roku fáze,
c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
d) Fáze č. 4: investice je rozložena v 1/2 VIP + 1/2 KIP a přechází do další fáze posledním dnem 3. Roku fáze,
e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení produktu KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18-ti let Podílňika),

B. DYNAMICKÁ VARIANTA

- a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze posledním dnem 11. Roku fáze,
b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP až do ukončení produktu KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18-ti let Podílňika).

- 4.2. Poměr a složení jednotlivých Investičních programů ČP INVEST CZK je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produktu KASIČKA je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení Společnosti o uzavření smlouvy o produktu KASIČKA dle čl. 3. níže (tímto dnem je zpravidla den uzavření smlouvy o produktu KASIČKA), přičemž doba, na kterou je produkt KASIČKA sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Podílňika.

- 4.3. Smlouva o produktu KASIČKA je uzavřena dnem zaslání Potvrzení o uzavření smlouvy o produktu KASIČKA Společností Podílňikovi, kterému předchází doručení řádně vyplněné smlouvy o produktu KASIČKA Společností některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování, s tím, že doba trvání produktu KASIČKA běží ode dne podpisu smlouvy o produktu KASIČKA zákonným zástupcem Podílňika. V případě neplatně vyplněné smlouvy o produktu KASIČKA bude Společnost informovat Podílňika písemně.

- 4.4. Podílňik zaslá své investice do produktu KASIČKA označené variabilním symbolem dle části B čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společností určeným variabilním symbolem zasláním spolu s potvrzením o přijetí smlouvy o produktu KASIČKA) na bankovní účet produktu KASIČKA uvedený ve formuláři smlouvy o produktu KASIČKA, příp. na jiný vhodným způsobem Podílňikovi oznámený bankovní účet produktu KASIČKA.

- 4.5. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASIČKA provádí Společnost ke dni 1. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Podílňikovy investice, tzn. navrácení rizikovosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASIČKA a není zpoplatněno.

- 4.6. Pro investování do produktu KASIČKA se přiměřeně použije část B čl. 3 odst. 7 až 9 těchto Podmínek k investování.

- 4.7. Při pravidelném investování po dobu trvání produktu KASIČKA má po skončení doby trvání produktu KASIČKA uvedeného při uzavření smlouvy o produktu KASIČKA Podílňik nárok na Bonus („Bonus“) ve výši jedné až tří pravidelných měsíčních investic v závislosti na délce uzavřené smlouvy o produktu KASIČKA. Výše Bonusu je stanovena následovně:

- **při uzavření smlouvy o produktu KASIČKA na 10-12 let Podílňik získává Bonus ve výši jedné pravidelné investice,**

- **při uzavření smlouvy o produktu KASIČKA na 13-15let Podílňik získává Bonus ve výši 2 pravidelných investic,**

- **při uzavření smlouvy o produktu KASIČKA na 16-18 let Podílňik získává Bonus ve výši 3 pravidelných investic, přičemž maximálně možná výše Bonusu je limitována částkou 10 000 Kč.**

Základem pro výpočet Bonusu bude měsíční pravidelná investice uvedená při uzavření smlouvy o produktu KASIČKA, přičemž podmínkou pro vyplácení Bonusu je dosažení Cílové částky uvedené při uzavření smlouvy o produktu KASIČKA.

5. Odkupování podílových listů Fondů ČP INVEST CZK

- 5.1. Společnost odkupuje v souladu s příslušnými Statuty podílové listy Fondů ČP INVEST CZK na základě žádosti Podílňika o jednorázový odkup a/nebo žádosti o pravidelné odkupování podílových listů podané Společností způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku (dále jen „Žádost o odkup“ nebo „Žádost o pravidelný odkup“) za Aktuální hodnotu podílových listů příslušného Fondu ČP INVEST CZK vyhlášenou ke dni uplatnění práva na odkup Podílňikem. Dnem uplatnění práva na odkup se pít:

(i) jednorázovým odkupem rozumí Pracovní den, ve kterém byla Žádost o odkup doručena dle těchto Podmínek k investování na Kontaktní místo Společnosti, resp. den, kdy pověření zaměstnanci Společnosti zaevidují Žádost o odkup jako doručenu prostřednictvím sítě investičních zprostředkovatelů Společnosti,

(ii) pravidelném odkupu rozumí kterýkoliv den příslušného měsíce, ke kterému má být odkupování uskutečňováno podle zvoleného intervalu v Žádosti o pravidelný odkup (časové periody zvolené Podílňikem k pravidelnému odkupu). Pokud Podílňik v Žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelné odkupování uskutečňováno v souladu s údaji uvedenými v Žádosti o pravidelný odkup, pokud bude Podílňik vlastnit takový počet podílových listů příslušného Fondu ČP INVEST CZK, který je potřebný k provedení pravidelného odkupu v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného případ den uplatnění práva na odkup na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší předchozí Pracovní den.

- 5.2. V příslušné Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup lze určit buď (i) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů ČP INVEST CZK při jednorázovém odkupu nebo (ii) částku, která má být odkupem podílových listů konkrétního Fondu/ů ČP INVEST CZK a/nebo podílových listů Fondu v poměru odpovídajícím zvolenému Investičnímu programu ČP INVEST CZK získána při jednorázovém odkupu nebo (iii) částku, která má být odkupem podílových listů konkrétního Fondu/ů ČP INVEST CZK a/nebo podílových listů Fondu v poměru odpovídajícím zvolenému Investičnímu programu ČP INVEST CZK získána při pravidelném odkupu.

- 5.3. Pokud Podílňik nevyužije jiného způsobu komunikace se Společností uvedeného v těchto Podmínkách k investování, musí být Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup podána písemně buď (i) na předtiskem formuláři nazvaném „Žádost o odkup / výměnu podílových listů“ a/nebo „Žádost o pravidelný odkup / výměnu podílových listů“ nebo (ii) musí vedle konkrétního požadavku Podílňika alespoň obsahovat:

- údaje k rozlišení Majetkového účtu Podílňika, tj. jméno, příjmení, rodné číslo (popř. náhradní identifikační číslo, nebylo-li rodné číslo v České republice přidělené), trvalý pobyt Podílňika (fyzické osoby) a předložit platný doklad totožnosti, nebo obchodní firmu, IČ a sídlo Podílňika (právnícké osoby) a předložit platný doklad totožnosti osoby pověřené k jednání jménem právnícké osoby a předložit výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, který nebude starší než 3 měsíce, případně doklady prokazující zmocnění zástupce,

- počet podílových listů, o jejichž odkoupení Podílňik žádá, nebo částku v Kč, kterou chce Podílňik odkupem získat,

- určení Fondu ČP INVEST CZK nebo Investičního programu ČP INVEST CZK, z kterého bude proveden odkup a jeho měny,

- datum sepsání,

- podpis Podílňika ověřený úředně nebo investičním zprostředkovatelem Společnosti či oprávněným zaměstnancem Společnosti, nebo plná moc Podílňika udělená jeho zmocněnci s úředně ověřeným podpisem Podílňika a ověřeným podpisem zmocněnce,

- u nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů.

- 5.4. Žádost o odkup je možné podat písemně dle odst. 3 tohoto článku nebo způsobem uvedeným v části D čl. 1 těchto Podmínek k investování nebo části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Zrušit Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového odkupu podílových listů do následujícího pracovního dne od uplatnění práva na odkup a v případě pravidelného odkupování s účinností pro ty odkupy, jejichž den uplatnění práva na odkup (viz odst. 1 tohoto článku) nastane po dni doručení takové Žádosti na Kontaktní místo Společnosti.

- 5.5. Peněžní prostředky získané odkupem dle tohoto článku a po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podílňikovi v souladu se Statutem Fondu ČP INVEST CZK a způsobem zvoleným v Žádosti o odkup/Žádost o pravidelný odkup buď na (i) bankovní účet uvedený v Žádosti o odkup/Žádost o pravidelný odkup nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Podílňika (pouze v rámci ČR) uvedenou v Žádosti o odkup nebo (iii) při nezvolení některého z těchto způsobů v Žádosti o odkup poštovní poukázkou na adresu uvedenou ve Smlouvě (pouze v rámci ČR), pokud Podílňikem nebyla v souladu s Podmínkami k investování řádně oznámena adresa nová. Podílňik si může na základě Žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky při odkupech (mimo nastavené pravidelné odkupy) se zasílají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Podílňika; tato změna nebývá účinností dnem doručení příslušného oznámení Společností.

- 5.6. Podílňik nepodává Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup ani Žádost o PI v případě, že Fond ČP INVEST CZK byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podílňikovi v souladu se Statutem Fondu ČP INVEST CZK a Ceníkem buď na (i) bankovní účet oznámený Podílňikem Společností nebo (ii) poštovní poukázkou na adresu Podílňika (pouze v rámci ČR) uvedenou ve Smlouvě. Částky, jejichž výše v přepočtu na měnu EUR překračuje částku 15 000 EUR, se vyplácejí pouze převodem na bankovní účet oznámený Podílňikem Společností. Pro účely přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou a platný ke dni provedení platby. Podílňik je povinen oznámit Společnosti změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílů nejpozději jeden měsíc před dobou splatnosti podílů. Neprevzaté výplaty podílů budou na náklady Podílňika uloženy do úřední úschovy.

6. Výměna podílových listů Fondů ČP INVEST CZK

- 6.1. Výměna/pravidelná výměna podílových listů Fondů ČP INVEST CZK je možná pouze mezi Společností určenými Fondy ČP INVEST CZK a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Podílňikem určených podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK podle části B čl. 5 těchto Podmínek k investování a vydání podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK podle části B čl. 1 těchto Podmínek k investování. Výměna/pravidelná výměna podílových listů umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydání podílových listů stanovených Statutem a Ceníkem a je prováděna na základě Žádosti Podílňika o výměnu podílových listů, na jejíž způsob podání se použijí ustanovení části B čl. 5 odst. 4 těchto Podmínek k investování (dále jen „Žádost o výměnu“). Výměnu/pravidelná výměna podílových listů na základě Žádosti o výměnu dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Podílňika na výměnu. Dnem uplatnění práva na výměnu se rozumí den uplatnění práva na odkup. Společnost může na svých internetových stránkách zveřejnit možnost využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při provedení odkupu Podílňikem určených podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK, resp. Investičních programů/ů ČP INVEST CZK a vydání podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST CZK, resp. Investičních programů/ů ČP INVEST CZK nebo opačně, nejedná se však o výměnu podílových listů.

- 6.2. Výměna/pravidelná výměna podílových listů je možná (i) v rámci určených Fondů ČP INVEST CZK při zadání částky (ii) v rámci určených Fondů ČP INVEST CZK při zadání počtu podílových listů určených k výměně (výjma pravidelné výměny), (iii) v rámci Investičních programů ČP INVEST CZK při zadání částky určené k výměně a (iv) v rámci určených Fondů ČP INVEST CZK a Investičních programů ČP INVEST CZK navzájem.

- 6.3. Počet výměnou získaných podílových listů Fondu ČP INVEST CZK a/nebo Investičního programu ČP INVEST CZK odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících podílových listů Fondu ČP INVEST CZK a/nebo Investičního programu ČP INVEST CZK za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Statutu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydávaných podílových listů zvoleného Fondu ČP INVEST CZK a/nebo Investičního programu ČP INVEST CZK platných ke dni uplatnění práva Podílňika na výměnu, pokud není v těchto Podmínkách k investování stanoveno jinak.

C. Podmínky k investování do produktů GENERALI PPF INVEST

1. Vydávání podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST

- 1.1. Společnost vydá Podílňikovi oproti jeho jednorázové investici zaplacené Společností dle odst. 2 tohoto článku v době účinnosti Smlouvy podílové listy Fondu GENERALI PPF INVEST, resp. podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST v poměru zvoleného Investičního programu GENERALI PPF INVEST, za podmínek stanovených Prospektem příslušného Fondu GENERALI

PPF INVEST či Fondů GENERALI PPF INVEST.

- 1.2. Minimální částka potřebná k vydání podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST Podílňíkovi v poměru příslušného Investičního programu GENERALI PPF INVEST je stanovena Prospektem a Ceníkem. Peněžní částka zaplacená ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. příslušného Investičního programu GENERALI PPF INVEST, musí být označena:
 - v případě investování do Fondů GENERALI PPF INVEST CZK a Investičních programů GENERALI PPF INVEST CZK: variabilním symbolem, kterým je u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby IČ. Cizím státním příslušníkům vedeným v České republice bude variabilní symbol bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy přidělen a bude jim oznámen způsobem uvedeným v části D čl. 2 odst. 2 těchto Podmínek k investování,
 - v případě investování do Fondů GENERALI PPF INVEST EUR a Investičních programů GENERALI PPF INVEST EUR: účelem platby (avízem), ve kterém bude u fyzické osoby rodné číslo, u právnické osoby IČ. Cizím státním příslušníkům vedeným v České republice bude účel platby (avízo) bez zbytečného odkladu po uzavření Smlouvy přidělen a bude jim oznámen způsobem uvedeným v části D čl. 2 odst. 2 těchto Podmínek k investování.Detaily provádění plateb ve prospěch Fondů GENERALI PPF INVEST a Investičních programů GENERALI PPF INVEST jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti.
- 1.3. Aktuální hodnota podílového listu příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST je při jeho vydávání a/nebo odkupování Společností určována způsobem stanoveným Prospektem příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST a je zveřejňována na internetových stránkách Společnosti (dále jen „**Aktuální hodnota**“). Den rozhodný pro stanovení Aktuální hodnoty v případě jednorázové investice do Fondů GENERALI PPF INVEST a Investičních programů GENERALI PPF INVEST nastane splněním poslední z podmínek, a to:
 - (i) byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
 - (ii) Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST, a
 - (iii) Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů, přičemž musí být splněny všechny tyto podmínky a dnem rozhodným je v případě, že byla jako poslední splněna podmínka:
 - (i) nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dnu, ve kterém byla přijata peněžní částka ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
 - (ii) Obchodní den, ve kterém Společnost řádně identifikovala přijatou peněžní částku ve prospěch bankovního účtu některého z Fondů GENERALI PPF INVEST, resp. některého Investičního programu GENERALI PPF INVEST,
 - (iii) Obchodní den, ve kterém Společnost zpracovala poslední s požadovaných dokumentů.
- 1.4. Společnost v souladu s Předpisy zajistí Podílňíkovi vedení evidence podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo podílových listů určených Fondů GENERALI PPF INVEST v poměru odpovídajícímu Investičnímu programu GENERALI PPF INVEST, na jejichž bankovní účet byla peněžní částka Podílňíkem zaslána, a to v samostatné evidenci investičních nástrojů (dále jen „**Majetkový účet**“). Pokud Podílňík jako fyzická osoba není občanem České republiky nebo nemá v České republice přidělené rodné číslo nebo Podílňíkovi jako právnické osobě nebylo přidělené v České republice IČ, bude jim při registraci Majetkového účtu přidělené náhradní identifikační číslo, tzv. NID, které zašle Společnost Podílňíkovi spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy a slouží kromě jiného jako identifikační údaj pro telefonickou komunikaci dle čl. části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování.
- 1.5. Na Majetkovém účtu Podílňíka jsou evidovány podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST ve vlastnictví Podílňíka. Podílňík a další oprávněné osoby jsou oprávněny vykonávat všechna práva nebo plnit jakékoli povinnosti spojené s Majetkovým účtem pouze prostřednictvím Společnosti. K zajištění vedení Majetkového účtu Společností dle odst. 4 tohoto článku vyžadují Předpisy uvedení jména, příjmení a rodného čísla (popř. data a místa narození) Podílňíka.

2. Produkt pravidelné investování

- 2.1. Podílňíci mohou investovat do Fondu/ů GENERALI PPF INVEST (též prostřednictvím Investičních programů GENERALI PPF INVEST) v pravidelných intervalech prostřednictvím produktu „Pravidelné investování“ za dále uvedených podmínek (dále jen „**PI**“). Podílňík mající platně uzavřenou Smlouvu může po dobu její účinnosti uzavírat se Společností dílčí smlouvu o PI. Dílčí smlouva o PI je uzavřena dnem doručení řádně vyplněného formuláře „Žádost o pravidelné investování“ (dále jen „**Žádost o PI**“) na Kontaktní místo Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování.
- 2.2. Vztahy z dílčí smlouvy o PI uzavřené mezi Společností a Podílňíkem se řídí vždy nejprve Prospektem, poté Žádostí o PI, příp. Smlouvou, a poté Podmínkami k investování. Dílčí smlouva o PI je uzavírána na dobu jednoho roku a více uvedenou v Žádosti o PI, maximálně však 40 let. Pokud není dále stanoveno jinak, investuje Podílňík do Fondů GENERALI PPF INVEST (též prostřednictvím Investičních programů GENERALI PPF INVEST) zvolených v Žádosti o PI v pravidelných investicích, jejichž výši si zvolil v Žádosti o PI. Minimální výše první investice a minimální výše dalších investic Podílňíka do PI je stanovena v Ceníku, přičemž první investice bude navýšena o vstupní přírůstek (dále jen „**Vstupní poplatek**“) stanovenou dle odst. 4 tohoto článku, pokud není Podílňíkem ve Smlouvě zvolena možnost postupné splnění Vstupního poplatku.
- 2.3. Podílňík je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do PI zasílat na bankovní účet zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičního programu GENERALI PPF INVEST uvedený v Žádosti o PI (nebo v „Potvrzení o uzavření smlouvy o PI“) takto:
 - a) u prvního PI bude variabilní symbol/účel platby (avízo) dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování a jako specifický symbol/účel platby (avízo) se uvádí kód „7777“, dle kterého budou příslušné investice Podílňíka identifikovány jako investice do PI,
 - b) v případě dalšího PI do stejného Fondu GENERALI PPF INVEST či Investičního programu GENERALI PPF INVEST bude variabilní symbol/účel platby (avízo), dle kterého budou příslušné investice Podílňíka identifikovány jako investice do PI, odlišný a bude pro tento PI Podílňíkovi přidělen Společností a doručen Podílňíkovi, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS.V případě, že nebude příslušná investice identifikována výše uvedenými způsoby, bude taková investice považována za jednorázový nákup podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování, stejně jako investice převyšující částku vypočtenou jako součet všech předpokládaných pravidelných investic zvolených v Žádosti o PI za celou dobu trvání PI uvedenou též v Žádosti o PI (dále jen „**Cilová částka**“). Pokud nebude investice označena variabilním symbolem/účelem platby (avízem), bude vrácena na bankovní účet, z nějž byla taková částka odeslána.
- 2.4. K výši první investice Podílňíka do PI bude připočten Vstupní poplatek, který je hrazen předem, pokud není Podílňíkem ve Smlouvě zvolena možnost postupné splnění Vstupního poplatku a pokud výše bude odvozena z Cilové částky, a to dle Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti o PI. Konkrétní výši Vstupního poplatku dle příslušné dílčí smlouvy o PI sdělí Společnost Podílňíkovi buď spolu s oznámením variabilního symbolu pro PI dle odst. 3

tohoto článku, nebo kdykoliv na žádost Podílňíka. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílňíkovi podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a je oprávněna považovat za první Podílňíkovi pravidelnou investici do PI tepre peněžní částku zaslano Podílňíkem přesahující výši Vstupního poplatku.

- 2.5. Podílňík může během doby PI zvolené v Žádosti o PI:
 - a) zasílat částky zvolené v Žádosti o PI v jiných než měsíčních investicích, investice Podílňíka, které překročí sjednanou Cilovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku,
 - b) kdykoliv požádat Společnost dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování o jednorázový či pravidelný odkup podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydaných mu v rámci PI; takový odkup podílových listů nemá vliv na trvání příslušného PI ani na výši zvolené pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cilové částky,
 - c) požádat Společnost dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydaných Podílňíkovi v rámci PI za podílové listy jiného Fondu/ů GENERALI PPF INVEST avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice a ani na splacení sjednané Cilové částky, je Podílňík povinen uhradit poplatek za výměnu dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování,
 - d) požádat Společnost dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování o výměnu podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydaných Podílňíkovi při jednorázovém vydání (nákupu) podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST za podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST vydané Podílňíkovi v rámci PI avšak pouze v rámci jedné měny. V rámci této výměny, která nemá vliv na trvání příslušného PI ani výši pravidelné investice, nehradí Podílňík žádný poplatek za výměnu,
 - e) snížit výši pravidelné investice dle dílčí smlouvy o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem. V případě snížení částky zvolené v Žádosti o PI nemá Podílňík nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
 - f) zkrátit dobu PI stanovenou v Žádosti o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování za předpokladu dodržení stanovené minimální hranice doby trvání PI dle odst. 2 tohoto článku. V tomto případě nemá Podílňík nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
 - g) požádat o přerušení PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, avšak maximálně na dobu 6 po sobě jdoucích měsíců ode dne doručení Žádosti o přerušení PI do Společnosti; přerušení dle tohoto písm. g) je možné učinit po dobu trvání PI maximálně dvakrát bez ohledu na zvolenou délku trvání PI. Doba přerušení se nezapočítává do doby trvání PI zvolené v Žádosti o PI,
 - h) předčasně ukončit PI dle odst. 6 tohoto článku,
 - i) zvýšit výši pravidelné investice dle dílčí smlouvy o PI způsobem dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. V případě zvýšení pravidelné investice zvolené Podílňíkem bude vypočten další Vstupní poplatek, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cilové částky a nové Cilové částky, a to dle Prospektu a Ceníku platného ke dni přijetí Žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku sdělí Společnost Podílňíkovi kdykoliv na žádost Podílňíka. Do doby uhrazení dalšího Vstupního poplatku není Společnost povinna vydat Podílňíkovi podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST a je oprávněna považovat za první Podílňíkovi zvýšenou pravidelnou investici do PI tepre peněžní částku zaslano Podílňíkem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku.
 - 2.6. PI (resp. účinnost dílčí smlouvy o PI) končí uplynutím zvolené doby PI nebo splacením stanovené Cilové částky. Před uplynutím zvolené doby PI je možné PI ukončit předčasně na žádost Podílňíka dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručení Žádosti o předčasném ukončení Společnosti. V případě předčasného ukončení PI z jakéhokoliv důvodu nemá Podílňík nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku. Po ukončení PI nedochází automaticky k odkupu podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST daného Podílňíka a podílové listy Fondu/ů GENERALI PPF INVEST jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Podílňíkem řádně odkoupeny dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování.
 - 2.7. V případě, že Podílňík doručí Společnosti Žádost o PI ještě před nabytím účinnosti těchto Podmínek k investování dle části D čl. 4 odst. 11 těchto Podmínek k investování, bude doručení jeho Žádosti o PI považováno za jeho souhlas s těmito Podmínkami k investování a tímto dnem budou tyto Podmínky k investování aplikovány na smluvní vztah mezi Společností a tímto Podílňíkem.
 - 2.8. V případě PI do Fondů GENERALI PPF INVEST resp. Investičních programů GENERALI PPF INVEST budou Podílňíkovi vydané podílové listy příslušných Fondů GENERALI PPF INVEST za Aktuální hodnotu stanovenou pro 1. den v kalendářním měsíci, nebo nejbližší Obchodní den pokud 1. den v kalendářním měsíci není Obchodním dnem, pokud byla splněna poslední z podmínek dle části C čl. 1 odst. 3 těchto Podmínek k investování v období od 15. dne až po poslední den v předchozím kalendářním měsíci. Pokud byla splněna poslední z podmínek dle části C čl. 1 odst. 3 těchto Podmínek k investování v období 1. až 14. den v kalendářním měsíci, budou Podílňíkovi vydané podílové listy příslušných Fondů GENERALI PPF INVEST za Aktuální hodnotu stanovenou pro 15. den v kalendářním měsíci, nebo nejbližší Obchodní den, pokud 15. den v kalendářním měsíci není Obchodním dnem.
- ## 3. Produkt PARTNER Invest
- 3.1. Podílňíci mohou do Fondů GENERALI PPF INVEST investovat též prostřednictvím tzv. produktu PARTNER Invest (dále jen „**PARTNER Invest**“). PARTNER Invest je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílňíka v jednotlivém Investičním programu zařazeném do PARTNER Invest. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítány) ode dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílňíkem), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“):
 - a) Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze posledním dnem 12. Roku fáze,
 - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v ½DIP + ½VIP a přechází do další fáze posledním dnem 8. Roku fáze,
 - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze posledním dnem 5. Roku fáze,
 - d) Fáze č. 4: investice je rozložena v ½VIP + ¼KIP a přechází do další fáze posledním dnem 2. Roku fáze,
 - e) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení PARTNER Invest (do uplynutí zvolené doby PARTNER Invest Podílňíkem)(dále souhrmně nebo i jednotlivě jen „**Fáze**“) Poměr a složení jednotlivých Investičních programů GENERALI PPF INVEST je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba PARTNER Invest je 40 let a minimální doba PARTNER Invest je jeden rok ode dne uvedeného v oznámení Společnosti o uzavření dílčí smlouvy o PARTNER Invest dle odst. 3 tohoto článku (tímto dnem je zpravidla den uzavření dílčí smlouvy o PARTNER Invest).
 - 3.2. Pokud si Podílňík nevolí vlastní nastavení PARTNER Invest (viz odst. 3 písm. c) tohoto článku), pak v PARTNER Invest nastaveném Společností:
 - a) Fáze č. 1 trvá dle nastavení doby PARTNER Invest, max. však 28 let do dne zahájení Fáze č. 2,
 - b) Fáze č. 2 trvá 4 roky do dne zahájení Fáze č. 3,

- c) Fáze č. 3 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 4,
d) Fáze č. 4 trvá 3 roky do dne zahájení Fáze č. 5,
e) Fáze č. 5 trvá 2 roky do dne předpokládaného ukončení PARTNER Invest (dále jen „**Nastavení Společnosti**“).
- 3.3. Dílčí smlouva PARTNER Invest je uzavřena dnem doručení řádně vyplněného formuláře „Žádost o produkt PARTNER Invest“ (dále jen „**Žádost o PARTNER Invest**“) Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Podílník si v Žádosti o PARTNER Invest určí buď:
- pouze dobu PARTNER Invest, pak počáteční Fázi určí Společnost dle Podílníkem zvolené doby PARTNER Invest tak, aby investování v rámci PARTNER Invest bylo ukončeno ve Fázi č. 5 a odpovídalo Nastavení Společnosti, nebo
 - dobu PARTNER Invest a počáteční Fázi. Fáze následující po zvolené počáteční Fázi Podílníkem odpovídají pořadí Nastavení Společnosti (tzn., že doba počáteční Fáze může být variabilní, ale musí respektovat zásadu, že pořadí Fázi následujících po počáteční Fázi postupuje od rizikovější až po méně rizikovou Fázi), přičemž Podílníkem zvolená počáteční Fáze bude trvat do doby zahájení následující Fáze po zvolené počáteční Fázi Podílníkem odpovídající pořadí Nastavení Společnosti nebo
 - pořadí jednotlivých Fázi a jejich délku. Toto individuální nastavení PARTNER Invest Podílníkem však musí respektovat zásadu, že pořadí jím vybraných Fázi musí postupovat od rizikovější Fáze až po méně rizikovou Fázi (rizikovitost Fázi odpovídá jejich pořadí uvedenému v odst. 1 tohoto článku, kdy Fáze č. 5 je Fázi nejméně rizikovou), v opačném případě bude Žádost o PARTNER Invest považována za neplatnou, o čemž bude Podílník Společnosti informován.
- Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest potvrdí Podílníkovi zasláním Potvrzení o přijetí Žádosti o PARTNER Invest, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS. Obdobně bude Společnost informovat Podílníka o neplatně vyplněné Žádosti o PARTNER Invest.
- 3.4. Podílník zasílá své investice do PARTNER Invest označené variabilním symbolem/účelem platby (avizem) dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným variabilním symbolem/účelem platby (avizem) zasláním spolu s potvrzením o doručení Žádosti o PARTNER Invest) na bankovní účet PARTNER Invest uvedený ve formuláři Žádosti o PARTNER Invest nebo v Potvrzení o přijetí Žádosti o PARTNER Invest, příp. na jiný vhodným způsobem Podílníkovi oznámený bankovní účet PARTNER Invest.
- 3.5. Přejech mezi jednotlivými Fázemi dle odst. 1 tohoto článku (tj. výměna příslušných podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze, a pokud není stanoveno jinak, pak tyto přechody jsou zpoplatněny stejně jako výměna podílových listů mezi Investičními programy GENERALI PPF INVEST dle Ceníku platného k datu této výměny (přechodu mezi Fázemi).
- 3.6. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci PARTNER Invest provádí Společnost ke dni 1. 9. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Podílňikovy investice, tzn. navrácení rizikovitosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání PARTNER Invest a není zpoplatněno.
- 3.7. Investovat v rámci PARTNER Invest je možné:
- jednorázově** za podmínek části C čl. 1 těchto Podmínek k investování s tím, že vydání podílových listů je zpoplatněno ke dni připsání investice Podílňikovi na bankovní účet PARTNER Invest podle aktuálně platného Ceníku pro příslušný Investiční program v rámci aktuálně platné Fáze, nebo
 - pravidelně** za podmínek části C čl. 2 odst. 3 až 5 těchto Podmínek k investování s těmito rozdíly:
 - Vstupní poplatek se počítá z Cílové částky stanovené dle části C čl. 2 odst. 4 těchto Podmínek k investování dle platného Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o PARTNER Invest,
 - po doručení Žádosti o PARTNER Invest a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku bude Podílňik hradit pouze poplatky za přechod mezi Fázemi dle odst. 5 tohoto článku, tzn., že od dalších poplatků budou osvobozeny všechny další investice Podílňikovi zaplacené na bankovní účet PARTNER Invest až do překročení stanovené Cílové částky a výměny podílových listů z jiných produktů GENERALI PPF INVEST za podílové listy vydané v rámci PARTNER Invest avšak pouze v rámci jedné měny,
 - při zvýšení Cílové částky PI se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové částky dle platného Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v jehož Fázi došlo k doručení žádosti Podílňikovi o zvýšení Cílové částky Společnosti,
 - investice Podílňikovi, které překročí Cílovou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku pro Investiční program GENERALI PPF INVEST, v jehož Fázi bude příslušná investice Podílňikovi připsána na bankovní účet PARTNER Invest,
 - část C čl. 2 odst. 3 písm. a) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož PARTNER Invest má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání podílových listů,
 - část C čl. 2 odst. 5 písm. f) a g) těchto Podmínek k investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba PARTNER Invest zvolená Podílňikem v Žádosti o PARTNER Invest, kterou nelze v průběhu PARTNER Invest měnit,
 - splácením stanovené Cílové částky nelze dosáhnout předčasného ukončení PARTNER Invest dle části B čl. 2 odst. 5 písm. h) ve spojení s částí B čl. 2 odst. 6,
 - Podílňik může PARTNER Invest předčasně ukončit. V tomto případě nemá Podílňik nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku stanoveného dle odst. 4 tohoto článku,
 - jednorázové vklady do PARTNER Invest provedené před založením PI se do dosažení Cílové částky nezapočítávají,
 - Podílňik může v rámci PARTNER Invest založit pouze jedno PI,
 - do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku lze provést výměnu podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování pouze při zadání částky, která je určena k výměně podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST.
- 3.8. Po dobu PARTNER Invest jsou umožněny jednorázové odkupy podílových listů nakoupených v rámci PARTNER Invest dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování i výměny podílových listů z produktu PARTNER Invest za podílové listy ostatních produktů GENERALI PPF INVEST (též opačně) dle části C čl. 6 těchto Podmínek k investování, avšak pouze v rámci jedné měny.
- 3.9. Při skončení dohodnuté doby PARTNER Invest je možné:
- ponechat zbylé investice Podílňikovi v poslední Fázi, tj. zpravidla v KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku),
 - jednorázový odkup dle části C čl. 5 těchto Podmínek k investování, nebo
 - pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) pravidelným měsíčním zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Podílňikem v Žádosti o PARTNER Invest, část „renta“ ode dne ukončení PARTNER Invest. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počet odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Podílňikem. Zůstatek Podílňikovi se zhodnocuje v rámci KIP (s výjimkou nastavení PARTNER Invest dle odst. 3 písm. c) tohoto článku).
- Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Podílňikem v Žádosti o PARTNER Invest, část „renta“. Po ukončení PARTNER Invest se již neprovádí rebalancování.
- 3.10. Společnost může povolit víceleté užívání produktu PARTNER Invest tímžž Podílňikem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do ostatních PARTNER Invest produktů využí-

vaných tímžž Podílňikem pak bude stanoven vždy Společností.

4. Produkt KASÍČKA – dětské investiční konto EUR

- 4.1. Podílňikovi mohou do Fondů GENERALI PPF INVEST EUR investovat též prostřednictvím tzv. produktu KASÍČKA – dětské investiční konto EUR (dále jen „**KASÍČKA EUR**“). KASÍČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Podílňikovi v jednotlivém Investičním programu zařazeném do produktu KASÍČKA EUR. Každé období má určitý časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy konec příslušného roku stanovený (počítány) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASÍČKA EUR (uplynutí doby produktu KASÍČKA EUR), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „**Rok fáze**“). Zákonný zástupce Podílňikovi zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASÍČKA EUR:
- VYVÁŽENÁ VARIANTA**
 - Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 13. Roku fáze,
 - Fáze č. 2: investice je rozložena v DVIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 9. Roku fáze,
 - Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
 - Fáze č. 4: investice je rozložena v 1/2 VIP-EUR + 1/2 KIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 3. Roku fáze,
 - Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP-EUR až do ukončení produktu KASÍČKA EUR (do uplynutí doby produktu KASÍČKA EUR, tj. v roce dosažení 18-ti let Podílňikovi),
 - DYNAMICKÁ VARIANTA**
 - Fáze č. 1: investice je rozložena v DIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 11. Roku fáze,
 - Fáze č. 2: investice je rozložena v DVIP-EUR a přechází do další fáze posledním dnem 6. Roku fáze,
 - Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP-EUR až do ukončení produktu KASÍČKA EUR (do uplynutí doby produktu KASÍČKA EUR, tj. v roce dosažení 18-ti let Podílňikovi).
- 4.2. Poměr a složení jednotlivých Investičních programů ČP INVEST CZK je uveden na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produktu KASÍČKA EUR je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení Společnosti o uzavření smlouvy o produktu KASÍČKA EUR dle čl. 3. níže (tímto dnem je zpravidla den uzavření smlouvy o produktu KASÍČKA EUR), přičemž doba, na kterou je produkt KASÍČKA EUR sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Podílňikovi.
- 4.3. Smlouva o produktu KASÍČKA EUR je uzavřena dnem zaslání Potvrzení o uzavření smlouvy o produktu KASÍČKA EUR Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování, s tím, že doba trvání produktu KASÍČKA EUR běží ode dne podpisu smlouvy o produktu KASÍČKA EUR zákonným zástupcem Podílňikovi. V případě neplatně vyplněné smlouvy o produktu KASÍČKA EUR bude Společnost informovat Podílňikovi písemně.
- 4.4. Podílňik zasílá své investice do produktu KASÍČKA EUR označené variabilním symbolem dle části C čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování (nebo Společnosti určeným variabilním symbolem zasláním spolu s potvrzením o přijetí smlouvy o produktu KASÍČKA EUR) na bankovní účet produktu KASÍČKA EUR uvedený ve formuláři smlouvy o produktu KASÍČKA EUR, příp. na jiný vhodným způsobem Podílňikovi oznámený bankovní účet produktu KASÍČKA EUR.
- 4.5. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASÍČKA EUR provádí Společnost ke dni 1. 9. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Podílňikovy investice, tzn. navrácení rizikovitosti na původní úroveň. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASÍČKA EUR a není zpoplatněno. Pro investování do produktu KASÍČKA EUR se příměřně použije část C čl. 3 odst. 7 až 9 těchto Podmínek k investování.
- #### 5. Odkupování podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST
- 5.1. Společnost odkupuje v souladu s Prospektem podílové listy Fondů GENERALI PPF INVEST na základě Žádosti Podílňikovi o jednorázový odkup a/nebo žádosti o pravidelné odkupování podílových listů podané Společnosti způsobem uvedeným v odst. 3 tohoto článku (dále jen „**Žádost o odkup**“ nebo „**Žádost o pravidelný odkup**“) za Aktuální hodnotu podílových listů příslušného Fondu vyhlášenou ke dni uplatnění práva na odkup Podílňikem. Dnem uplatnění práva na odkup se při:
- jednorázovém odkupu rozumí nejbližší Obchodní den následující po Pracovním dni, ve kterém byla Žádost o odkup obsahující všechny údaje dle odst. 3 tohoto článku doručena podle těchto Podmínek k investování na Kontaktní místo Společnosti, resp. Obchodní den následující po Pracovním dni, kdy pověření zaměstnanci Společnosti zasílají Žádost o odkup jako doručenu prostřednictvím sítě investičních zprostředkovatelů Společnosti,
 - pravidelném odkupu rozumí jen 1. a 15. den v kalendářním měsíci, ke kterému má být odkupování uskutečňováno podle zvoleného intervalu v Žádosti o pravidelný odkup (časové periody zvolené Podílňikem k pravidelnému odkupu). Pokud Podílňik v Žádosti o pravidelný odkup neuvede zároveň poslední den pravidelného odkupu, bude pravidelné odkupování uskutečňováno v souladu s údaji uvedenými v Žádosti o pravidelný odkup, pokud bude Podílňik vlastnit takový počet podílových listů příslušného Fondu GENERALI PPF INVEST, který je potřebný k provedení pravidelného odkupu v celé výši. Pokud by podle výše uvedeného případ den uplatnění práva na odkup na sobotu, neděli nebo svátek, bude za tento den považován nejbližší následující Obchodní den.
- 5.2. V příslušné Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup lze určit buď (i) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST při jednorázovém odkupu nebo (ii) počet podílových listů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST při pravidelném odkupu, nebo (iii) částku, která má být odkupem podílových listů GENERALI PPF CASH & BOND FUND získána při jednorázovém či pravidelném odkupu, přičemž odkup bude proveden pouze v případě, že hodnota všech podílových listů GENERALI PPF CASH & BOND FUND vlastněných Podílňikem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených odkupů a výměn, u nichž již bylo uplatněno právo na odkup, navýšených o 5 %.
- 5.3. Pokud Podílňik nevyužije jiného způsobu komunikace se Společností uvedeného v těchto Podmínkách k investování, musí být Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup podána písemně buď (i) na předtištěném formuláři nazvaném „Žádost o odkup / výměnu podílových listů“ a/nebo „Žádost o pravidelný odkup / výměnu podílových listů“ anebo (ii) musí vedle konkrétního požadavku Podílňikovi alespoň obsahovat:
- údaje k rozlišení Majetkového účtu Podílňikovi, tj. jméno, příjmení, rodné číslo (popř. náhradní identifikační číslo, nebylo-li rodné číslo v České republice přiděleno), trvalý pobyt Podílňikovi (fyzické osoby) a předložit platný doklad totožnosti, nebo obchodní firmu, IČ a sídlo Podílňikovi (právníky osoby) a předložit platný doklad totožnosti osoby pověřené k jednání jménem právnícké osoby a předložit výpis z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, který nebude starší než 3 měsíce, případně doklady prokazující zmocnění zástupce,
 - počet podílových listů, o jejichž odkoupení Podílňik žádá, nebo částku v příslušné měně, kterou chce Podílňik odkupem získat,

- určení Fondu GENERALI PPF INVEST, z kterého bude proveden odkup a jeho měny,
 - datum sepsání,
 - podpis Podíl níka ověřený úředně nebo investičním zprostředkovatelem Společnosti či oprávněným zaměstnancem Společnosti, nebo plná moc Podíl níka udělená jeho zmocněnci s úředně ověřeným podpisem Podíl níka a ověřeným podpisem zmocněnce,
 - u nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů.
- 5.4. Žádost o odkup je možné podat písemně dle odst. 3 tohoto článku nebo způsobem uvedeným v části D čl. 1 těchto Podmínek k investování nebo části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování. Zrušit Žádost o odkup/ pravidelný odkup lze pouze způsobem uvedeným v předchozí větě v případě jednorázového odkupu podílových listů do 12:00 hodin následujícího Pracovního dne od uplatnění práva na odkup a v případě pravidelného odkupování s účinností pro ty odkupy, jejichž den uplatnění práva na odkup (viz odst. 1 tohoto článku) nastane po dni doručení takové Žádosti na Kontaktní místo Společnosti.
 - 5.5. Peněžní prostředky získané odkupem dle tohoto článku a po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podíl níkovi v souladu s Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST na bankovní účet uvedený v Žádosti o odkup/Žádosti o pravidelný odkup. Podíl ník si může na základě Žádosti zvolit tzv. fixaci bankovního účtu, tzn., že částky při odkupech (mimo nastavené pravidelné odkupy) se zasílají pouze na účet uvedený ve Smlouvě, přičemž zrušení této fixace je možné pouze písemným oznámením s ověřeným podpisem Podíl níka; tato změna nabývá účinnosti dnem doručení příslušného oznámení Společnosti.
 - 5.6. Podíl ník nepodává Žádost o odkup/Žádost o pravidelný odkup ani Žádost o PI v případě, že Fond GENERALI PPF INVEST byl zřízen na dobu určitou, tato doba uplynula a nastala doba splatnosti. Vyplácené podíly, po případném započtení splatných pohledávek dle části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování, zašle Společnost Podíl níkovi v souladu s Prospektem Fondu GENERALI PPF INVEST a Ceníkem na bankovní účet oznámený Podíl níkem Společnosti. Podíl ník je povinen oznámit Společnosti změnu údajů potřebných k provedení výplaty podílů nejpozději jeden měsíc před dobou splatnosti podílů. Nepřevzaté výplaty podílů budou na náklady Podíl níka uloženy do úřední úschovy.

6. Výměna podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST

- 6.1. Výměna/pravidelná výměna podílových listů Fondů GENERALI PPF INVEST je možná pouze mezi Společností určenými Fondy GENERALI PPF INVEST a spočívá ve spojení dvou úkonů v jeden, a sice odkupu Podíl níkem určených podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST podle části C čl. 4 těchto Podmínek k investování a vydání podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST nebo Investičních programů GENERALI PPF INVEST podle části C čl. 1 těchto Podmínek k investování. Výměna/pravidelná výměna podílových listů umožňuje využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při vydávání podílových listů stanovených Prospektem a Ceníkem a je prováděna na základě Žádosti Podíl níka o výměnu podílových listů, na jejíž způsob podání se použijí ustanovení části C čl. 5 odst. 4 těchto Podmínek k investování (dále jen „**Žádost o výměnu**“). Výměnu/pravidelnou výměnu podílových listů na základě Žádosti o výměnu dle části D čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování realizuje Společnost ke dni uplatnění práva Podíl níka na výměnu. Dnem uplatnění práva na výměnu se rozumí den uplatnění práva na odkup. Společnost může na svých internetových stránkách zveřejnit možnost využít zvýhodněného režimu Vstupních poplatků při provedení odkupu Podíl níkem určených podílových listů Fondu/ů GENERALI PPF INVEST CZK, resp. Investičních programů/ů ČP INVEST CZK a vydání podílových listů Fondu/ů ČP INVEST CZK, resp. Investičních programů/ů ČP INVEST CZK nebo opačně, nejedná se však o výměnu podílových listů.
- 6.2. Výměna/pravidelná výměna podílových listů je možná (i) v rámci určených Fondů GENERALI PPF INVEST při zadání počtu podílových listů konkrétního Fondu/ů GENERALI PPF INVEST určených k výměně, (ii) z určených Fondů GENERALI PPF INVEST do určených Investičních programů GENERALI PPF INVEST při zadání počtu podílových listů určených k výměně, (iii) z GENERALI PPF CASH & BOND FUND do určených Fondů GENERALI PPF INVEST a/nebo do určených Investičních programů GENERALI PPF INVEST při zadání částky, přičemž výměna/pravidelná výměna bude provedena pouze v případě, že hodnota všech podílových listů GENERALI PPF CASH & BOND FUND vlastněných Podíl níkem je vyšší než hodnota všech dosud neprovedených odkupů a výměn, u nichž již bylo uplatněno právo na odkup, navýšených o 5 % a (iiii) pouze v rámci dělné měny.
- 6.3. Počet výměnou získaných podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST odpovídá podílu peněžní částky získané odkupem stávajících podílových listů Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST za jejich Aktuální hodnotu sníženou o Vstupní poplatek dle Prospektu a Ceníku a Aktuální hodnoty vydaných podílových listů zvoleného Fondu GENERALI PPF INVEST a/nebo Investičního programu GENERALI PPF INVEST platných ke dni uplatnění práva Podíl níka na výměnu, pokud není v těchto Podmínkách k investování stanoveno jinak.

D. Společná ustanovení

1. Elektronický způsob komunikace v době účinnosti Smlouvy

- 1.1. Společnost umožňuje Podíl níkovi:
 - a) získávat informace o stavu Majetkového účtu Podíl níka elektronickým způsobem dle části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování (tzv. služba „**ČP INVEST online**“)
 - b) zasílat příslušné žádosti, příkazy či pokyny Společnosti dle těchto Podmínek k investování též elektronicky dle tohoto článku (tzv. služba „**ČP INVEST online plus**“).
- 1.2. Společnost poskytuje službu ČP INVEST online plus Podíl níkům, kteří doručí Společnosti písemnou Žádost o poskytování služby ČP INVEST online plus způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování. Společnost bezodkladně po doručení Žádosti dle předchozí věty zašle Podíl níkovi poštou zvláštní kód ke stažení certifikátu a heslo sloužící k manipulaci s certifikátem umožňující bezpečný (šifrovaný) přístup k informačnímu systému Společnosti, který je umístěn na adrese efolio.cpinvest.cz (dále jen „**Certifikát**“). Certifikát obsahuje v souladu s příslušnými právními předpisy údaje v elektronické podobě, které jsou připojeny k datové zprávě nebo jsou s ní logicky spojeny, a které umožňují ověření totožnosti Podíl níka ve vztahu k datové zprávě. Společnost zašle Podíl níkovi Certifikát poštou s vyzvou k úhradě Certifikátu ve výši stanovené Ceníkem. V rámci České republiky je možné zaslat Certifikát na dobíru. Pokud Podíl ník neuhradí Certifikát ve lhůtě 30 dnů od jeho vystavení, bude Certifikát zneplatněn.
- 1.3. Návod ke stažení Certifikátu, jeho instalaci a užívání, podrobný popis elektronického způsobu podávání žádostí, příkazů a pokynů Společnosti dle těchto Podmínek k investování, technické vybavení potřebné k poskytování služby ČP INVEST online plus včetně bezpečnostních parametrů je uveden v Příručce k užívání služby ČP INVEST online plus (dále jen „**Manuál**“). Společnost je oprávněna text Manuálu zejména v důsledku technického vývoje měnit, přičemž aktuální znění bude vždy k dispozici na internetových stránkách Společnosti. V případě jakýchkoliv problémů s aplikací Manuálu je Podíl ník oprávněn a zároveň povinen se obrátit na Společnost způsobem uvedeným v části D čl. 4 odst. 10 těchto Podmínek k investování.
- 1.4. Doba platnosti Certifikátu je 12 měsíců, přičemž na uplynutí této doby platnosti bude Podíl ník

v dostatečném předstihu upozorněn elektronicky na emailovou adresu uvedenou ve Smlouvě. Ve lhůtě 30 dnů před vypršením doby platnosti Certifikátu do doby vypršení jeho platnosti je Podíl ník oprávněn v rámci služby ČP INVEST online plus automaticky Certifikát obnovit. Pokud Podíl ník v uvedené lhůtě neprovede obnovu Certifikátu je nutné Společnost buď (i) písemně (ii) telefonicky nebo (iii) elektronicky požádat o zaslání nového kódu a nového hesla ke stažení a instalaci nového Certifikátu dle části D čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování. Pokud tak Podíl ník neučiní do doby vypršení platnosti Certifikátu, má Společnost za to, že Podíl ník již nehodlá službu ČP INVEST online plus využívat.

- 1.5. Podíl ník je povinen dodržovat všechny pokyny k užívání služby ČP INVEST online plus uvedené v Manuálu a je povinen dbát, aby se jiná osoba nedostala k bezpečnostním prvkům Certifikátu, zejména přístupovému heslu. Za zabezpečení a případné zneužití bezpečnostních prvků odpovídá Podíl ník. Pokud Podíl ník zjistí, že jiná osoba zjistila heslo k manipulaci s Certifikátem, je povinen tuto skutečnost oznámit Společnosti. Při ztrátě, odcizení nebo i zapomenutí hesla je Podíl ník povinen zablokovat používání Certifikátu oznámením Společnosti a požádat Společnost o vydání Certifikátu nového dle části D čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování. Zablokování Certifikátu je možné provést v pracovní době Společnosti dle části D čl. 4 odst. 10 těchto Podmínek k investování.
- 1.6. Pokud Společnost zjistí, že Podíl ník využívá službu ČP INVEST online plus a/nebo požaduje zablokování užívání Certifikátu v rozporu s Předpisy a/nebo v rozporu s jeho účelem nebo nedodržuje pokyny k užívání služby ČP INVEST online plus dle Manuálu, je oprávněna využít Certifikát zablokovat bez náhrady a odmítnout Podíl níkovi jeho obnovu. V tomto případě je Podíl ník povinen využít další způsob komunikace stanovený těmito Podmínkami k investování. Heslo jako identifikační a ochranný prvek bude známo pouze Podíl níkovi, který je povinen je náležitě chránit a pravidelně je měnit v souladu s Manuálem. Společnost neodpovídá za škody, které mohou vzniknout v důsledku zneužití Certifikátu, resp. hesla k jeho manipulaci.
- 1.7. Záznamy o elektronické komunikaci v rámci služby ČP INVEST online plus s Podíl níkem jsou Společností archivovány.
- 1.8. Zaslání kódu a hesla sloužícího ke stažení Certifikátu způsobem uvedeným v části D čl. 1 odst. 2 těchto Podmínek k investování je zpoplatněno dle Ceníku. Společnost je oprávněna zpoplatnit náklady spojené s poskytováním služby ČP INVEST online plus. Na úhradu těchto poplatků se příměřeně použije část A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování.

2. Způsoby uzavírání Smlouvy

- 2.1. Smlouva mezi Podíl níkem a Společností, stejně tak jako určené dodatky k této Smlouvě (dále jen „**Dodatek ke smlouvě**“), je možné dle těchto Podmínek k investování uzavřít následujícím způsobem:
 - a) v sídle Společnosti a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, prostřednictvím oprávněného zaměstnance Společnosti, nebo
 - b) prostřednictvím některého z investičních zprostředkovatelů Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž investiční zprostředkovatel je oprávněn ověřit údaje ve Smlouvě, podpis Podíl níka a doručit Smlouvu Společnosti nebo
 - c) korespondenčně poštou, tj. v písemné formě s přiložením originálu veřejné listiny o identifikaci Podíl níka.
 Smlouva je uzavřena dnem zaslání Potvrzení o uzavření Smlouvy Společností Podíl níkovi s platností ode dne podpisu Smlouvy Podíl níkem, a to buď písemně, emailem nebo prostřednictvím SMS.
- 2.2. V případě uzavření Smlouvy způsobem dle odst. 1 písm. c) tohoto článku je Společnost povinna předat Podíl níkovi prostřednictvím svých zaměstnanců nebo investičních zprostředkovatelů Společnosti nebo zaslat na adresu Podíl níka uvedenou ve Smlouvě písemné potvrzení o uzavření Smlouvy způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování. Pokud Smlouva nestanoví jinak, může Společnost postupovat výše uvedeným způsobem též v případech uzavření Smlouvy způsobem dle odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku, přičemž Podíl níkovi je ponechána kopie Podíl níkem podepsané a investičním zprostředkovatelem Společnosti (příp. zaměstnancem Společnosti) ověřené Smlouvy.
- 2.3. Podíl ník je povinen před uzavřením Smlouvy a jejím doručením Společnosti dle odst. 1 písm. c) tohoto článku se seznámit s údaji uvedenými na internetových stránkách Společnosti, důležité pro Podíl níkovo rozhodnutí o uzavření Smlouvy a v případě jakýchkoliv nejjasností souvisejících s uzavřením Smlouvy či kolektivním investováním se obrátit přímo na Společnost dle části D čl. 4 odst. 10 těchto Podmínek k investování.
- 2.4. Za nezletilého Podíl níka může Smlouvu uzavřít zákonný zástupce. Před uzavřením Smlouvy za nezletilého vyžaduje Společnost doložení rodného listu nezletilého Podíl níka případně jeho fotokopie, či předložení jiných listin prokazujících skutečnost, že osoba uzavírající za nezletilého Podíl níka se Společností Smlouvu je zákonným zástupcem nezletilého Podíl níka. Zákonný zástupce/zákonní zástupci podpisem Smlouvy za nezletilého Podíl níka prohlašuje/prohlašují, že je/ jsou si vědomí/i, že k nakládání s majetkem nezletilého Podíl níka je vyžadován zákonem stanovený souhlas příslušného soudu, nejde-li o běžnou záležitost, jinak je takový právní úkon považován za neplatný. Za běžnou záležitost podle těchto Podmínek k investování Společnost považuje nakládání s majetkem nezletilého Podíl níka do výše ekvivalentu 2.000 EUR ročně a výměnu mezi Společností určenými Fondy. Pro účely přepočtu na měnu EUR je rozhodný směnný kurs devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou a platný ke dni uplatnění práva na odkup. V případech, na které se nevztahuje ustanovení předchozí věty, Společnost investování majetku ve prospěch nezletilého Podíl níka do podílových listů Fondu za běžnou záležitost nepovažuje, přičemž k právním úkonům znamenajícím dispozici s majetkem nezletilého Podíl níka vyžaduje úředně ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje zákonným zástupcem požadovanou dispozici s majetkem nezletilého Podíl níka. Ověření těchto skutečností může být provedeno investičním zprostředkovatelem Společnosti. V okamžiku, kdy nezletilý Podíl ník dosáhne své zletilosti, je oprávněn vykonávat veškerá práva a povinnosti vyplývající z uzavřené Smlouvy svým jménem. Zákonný zástupce/zákonní zástupci nezletilého Podíl níka prohlašuje/prohlašují, že pokud nepředloží k uzavření Smlouvy či při provádění nákupu podílových listů jménem nezletilého Podíl níka ověřenou kopii příslušného rozhodnutí soudu, které povoluje takovou dispozici s majetkem nezletilého Podíl níka, pak že investují do podílových listů Fondu výlučně své vlastní prostředky. Zákonní zástupci nezletilého Podíl níka jsou si vědomi skutečnosti, že k dalšímu nakládání s podílovými listy Fondu vlastněnými nezletilým Podíl níkem, kterého zastupují, je třeba Společnosti doložit úředně ověřenou kopii rozhodnutí příslušného soudu, které povoluje dispozici s majetkem nezletilého Podíl níka, která má být jménem a na účet nezletilého Podíl níka provedena.
- 2.5. Osoba oprávněná jednat jménem Podíl níka, který je právnickou osobou, je povinna prokázat své oprávnění činit právní úkony jménem takové právnické osoby tím, že při uzavírání Smlouvy předloží originál nebo úředně ověřenou kopii výpisu z obchodního rejstříku nebo jiné obdobné evidence, která nebude starší než 3 měsíce, plnou moc nebo jiným vhodným a věrohodným způsobem. Osoba oprávněná zastupovat Podíl níka je povinna přiložit ke Smlouvě originál nebo úředně ověřenou kopii plné moci s rozsahem svého zmocnění. Úřední ověření kopie výpisu nebo plné moci může být nahrazeno ověřením příslušné kopie investičním zprostředkovatelem Společnosti.

- 2.6. Všechny změny údajů o Podílňíkovi uvedené ve Smlouvě je Podílňík povinen bezodkladně písemně oznámit Společnosti spolu s příslušnými doklady prokazujícími změnu identifikačních údajů Podílňíka, s výjimkou využití telefonického a elektronického zadání změn následujících údajů dle části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování:
- mobil Podílňíka,
 - e-mail Podílňíka,
 - korespondenční adresa Podílňíka,
 - bankovní účet, na nějž mají být zasílány peněžní částky získané odkupem podílových listů dle těchto Podmínek k investování (s výjimkou části B čl. 5 odst. 5 těchto Podmínek k investování a části C čl. 5 odst. 5 těchto Podmínek k investování). Výše uvedené změny nabývají účinnosti dnem doručení oznámení o těchto změnách Společnosti způsobem zde uvedeným.

3. Způsoby podávání žádostí, příkazů a pokynů Podílňíkem Společnosti v době účinnosti Smlouvy

- 3.1. Podílňík je v době účinnosti Smlouvy oprávněn podávat Společnosti své žádosti, příkazy a pokyny uvedené v Podmínkách k investování níže uvedenými způsoby:
- a) telefonicky dle odst. 2 tohoto článku,
 - b) elektronicky dle části D čl. 1 těchto Podmínek k investování,
 - c) korespondenčně dle části D čl. 3 odst. 4 těchto Podmínek k investování,
 - d) prostřednictvím některého z investičních zprostředkovatelů Společnosti, tj. v písemné formě, přičemž investiční zprostředkovatel Společnosti je oprávněn ověřit údaje Podílňíka, podpis Podílňíka a doručit žádost, příkaz nebo pokyn Společnosti,
 - e) v sídle Společnosti a na Kontaktním místě, tj. v písemné formě, přičemž oprávněný zaměstnanec Společnosti ověří údaje Podílňíka uváděné v žádosti, příkazu nebo pokynu a podpis Podílňíka.

Pokud Podílňík podá Společnosti žádost, příkaz či pokyn telefonicky či elektronicky, pak je Společnost povinna na jeho žádost vydat potvrzení o přijetí takové žádosti, příkazu či pokynu.

- 3.2. Podílňík je oprávněn si zvolit dle části A čl. 3 odst. 1 těchto Podmínek k investování, že bude získávat informace o stavu svého Majetkového účtu a/nebo podávat své žádosti, příkazy a pokyny dle Podmínek k investování prostřednictvím telefonu po provedení identifikace heslem, které bude Podílňíkovi zasláno poštou doporučeně způsobem uvedeným v části D čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování a rodným číslem nebo IČ (případně náhradním identifikačním číslem, pokud není rodné číslo nebo IČ přidělené v České republice). Společnost neodpovídá za škodu vzniklou Podílňíkovi v případě zneužití hesla a dalších údajů ze Smlouvy neoprávněnou osobou.
- 3.3. Podílňík je oprávněn získávat informace o stavu svého Majetkového účtu elektronickým způsobem v rámci tzv. služby ČP INVEST online tak, že obdrží doporučeným dopisem spolu s potvrzením o uzavření Smlouvy po jejím podpisu a zaevidování Společností přístupový kód na internetové stránky (server) Společnosti umožňující Podílňíkovi zobrazení a náhled stavu jeho Majetkového účtu.
- 3.4. Veškeré žádosti, příkazy a pokyny dle těchto Podmínek k investování lze zasílat Společnosti s potřebnými údaji a úředně ověřeným podpisem Podílňíka, pokud je vyžadován, korespondenčně, tj. poštou na Kontaktní místo Společnosti.
- 3.5. Podílňík bere na vědomí, že veškeré žádosti, příkazy a pokyny podávané ve prospěch a/nebo za nezletilého Podílňíka lze Společnosti zaslat pouze za dodržení podmínek části D čl. 2 odst. 4 těchto Podmínek k investování a některým ze způsobů dle části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování.
- 3.6. Podílňík a Společnost se mohou za podmínek předem stanovených Společností dohodnout i na dalších formách komunikace mezi Podílňíkem a Společností, než v těchto Podmínkách k investování vymezených.

4. Závěrečná ustanovení

- 4.1. V případě, že jakákoliv žádost, pokyn či příkaz podaný Společnosti není v souladu s Předpisy, má Společnost právo takovou žádost, pokyn či příkaz odmítnout.
- 4.2. Společnost si vyhrazuje možnost telefonického ověření žádostí, pokynů či příkazů podávaných Společnosti dle těchto Podmínek k investování. Telefonní rozhovory dle odst. 2 tohoto článku a části D čl. 3 odst. 2 těchto Podmínek k investování budou za účelem vyloučení případných sporů při zadávání žádostí, příkazů a pokynů Podílňíka nahrávány a v případě potřeby použity jako důkazní materiál.
- 4.3. Účinnost Smlouvy zaniká:
- a) písemnou výpovědí Podílňíka, která má veškeré náležitosti dle části B čl. 5 odst. 3 těchto Podmínek k investování a části C čl. 5 odst. 3 těchto Podmínek k investování s výpovědní lhůtou 2 měsíců. Výpovědní lhůta počíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď prokazatelně Společnosti doručena, přičemž pokud má

Podílňík na svém Majetkovém účtu vedeny podílové listy Fondů/ů, budou podílové listy odkoupeny k poslednímu dni výpovědní lhůty,

b) odstoupením od Smlouvy obou smluvních stran ze zákonných důvodů.

V případě zániku Smlouvy jsou Podílňík a Společnost povinni si vypořádat své vzájemná práva a povinnosti ze Smlouvy a těchto Podmínek k investování do 30 dnů od zániku Smlouvy a Společnost je po té oprávněna zrušit Majetkový účet Podílňíka.

- 4.4. Podá-li Podílňík písemnou žádost o převod podílových listů na jiného Podílňíka, zejména na tištěném formuláři nazvaném „Žádost o registraci převodu podílových listů“ (dále jen „**Žádost o převod**“), stávají se splatnými všechny závazky Podílňíka vůči Společnosti plynoucí z poskytování Služeb. Společnost neprodleně vystaví Podílňíkovi příslušnou fakturu - daňový doklad, na nějž se přiměřeně použije ustanovení části A čl. 3 odst. 3 těchto Podmínek k investování. Žádost o převod obsahující všechny její náležitosti musí být podepsána úředně ověřeným podpisem Podílňíka převádějícího podílové listy Fondů, jakož i Podílňíka podílové listy Fondů nabývajících nebo jejich podpisy musí být ověřeny investičním zprostředkovatelem Společnosti či oprávněným zaměstnancem Společnosti, případně plná moc obou těchto Podílňíků udělená jejich zástupci musí obsahovat úředně ověřené podpisy těchto Podílňíků. U nezletilých osob je nutné postupovat dle platných právních předpisů. Společnost nezajistí převod podílových listů Fondů na jiného Podílňíka dříve, než Podílňík uhradí všechny své závazky vůči Společnosti. Žádost o převod lze zasílat Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování.

- 4.5. Výši Vstupního poplatku, úplaty za obhospodařování majetku Fondu kolektivního investování a případnou srážku při odkupování (tzv. Výstupní poplatek) upravuje vždy Statut či Prospekt příslušného Fondu a Ceník.

- 4.6. Společnost zpracovává o Podílňíkovi údaje ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů. Podílňík bere na vědomí, že ke shromažďování, zpracovávání a uchovávání osobních údajů Podílňíka nad rámec umožněný právními předpisy je Společnost oprávněna pouze na základě samostatného dokumentu „Souhlas k poskytování informací o Podílňíkovi“ nebo „Souhlasu se zpracováním osobních údajů“ podepsaného na příslušném formuláři (dále jen „**Souhlas Podílňíka**“). Text Souhlasu Podílňíka je Podílňíkovi předkládán spolu se Smlouvou nebo je zasílán Podílňíkovi dodatečně a je možné jej po jeho podpisu Podílňíkem doručit Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) těchto Podmínek k investování. Podílňík dále bere na vědomí, že Společnost jako finanční instituce je oprávněna ke sběru a využívání osobních údajů o Podílňíkovi v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výtěžků z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění.

- 4.7. Společnost je oprávněna z důvodů změny právních předpisů a/nebo obchodní politiky Společnosti měnit Podmínky k investování a/nebo Ceník. Nové znění Podmínek k investování a/nebo Ceníku bude uveřejněno v sídle Společnosti a na Kontaktním místě a na internetových stránkách Společnosti. Podílňík má právo ve lhůtě 30 dnů ode dne zveřejnění nových znění Podmínek k investování a/nebo Ceníku, bude jej Společnost považovat za doručení oznámení o výpovědi v souladu s odst. 3 tohoto článku. Nové Ceníky a Podmínky k investování nabývají účinnosti uplynutím výše uvedené 30 ti denní lhůty a budou k dispozici rovněž u investičních zprostředkovatelů Společnosti.

- 4.8. Předchozí výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat. Není zaručena plná návratnost původně investované částky. Výkon státního dohledu nad činností Společnosti provádí příslušný místní orgán státního dohledu.

- 4.9. Veškeré stížnosti a reklamace Podílňíka je možné zasílat v písemné formě poštou na Kontaktní místo Společnosti nebo elektronicky na stiznosti@cpinvest.cz. Veškeré písemné a elektronické stížnosti a reklamace budou vyřizovány bezodkladně po jejich doručení. V případě nespokojenosti s vyřízením a/nebo vyřizováním stížnosti a reklamací je Podílňík oprávněn se obrátit též na orgán státního dohledu, kterým je Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, telefon +420 224 411 111.

- 4.10. Jakékoliv své dotazy a připomínky Společnosti může Podílňík zasílat písemně na Kontaktní místo Společnosti nebo e-mailem či telefonicky na kontakty uvedené ve Smlouvě a na internetových stránkách Společnosti www.cpinvest.cz nebo www.generali-ppf-invest.cz v Pracovní dny od 8 do 16:30 hodin.

- 4.11. Podmínky k investování byly v souladu s odst. 7 tohoto článku zveřejněny dne 1. 1. 2012 a nabývají účinnosti (i) tímto datem pro nové Podílňíky (ii) uplynutím lhůty 30 dnů ode dne jejich zveřejnění pro stávající Podílňíky. Pokud Podmínky k investování byly přeloženy do cizích jazyků a vznikl spor, je pro výklad jejich obsahu rozhodný jazyk český.

Upozornění Společnosti pro Podílňiky

Investiční zprostředkovatel Společnosti prostřednictvím Oprávněné osoby poskytuje Podílňikovi pouze investiční službu přijímání a předávání pokynů týkající se podílových listů Fondů nabízených Společností, a:

- nesmí přijímat od Podílňika žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje
- pokyny Podílňika předává pouze Společnosti
- je registrován Českou národní bankou a je povinen se na žádost Podílňika prokázat platným osvědčením o registraci České národní banky
- je povinen se na žádost Podílňika prokázat platným osvědčením Společnosti o skutečnosti, že je Oprávněnou osobou.

Oprávněná osoba je pouze oprávněna:

- ověřit údaje ve Smlouvě a nebo žádosti, pokynu nebo příkazu Podílňika dle Podmínek k investování
- ověřit podpis Podílňika ve Smlouvě a nebo žádosti, pokynu nebo příkazu Podílňika dle Podmínek k investování a
- převzít Smlouvu nebo žádost, pokyn nebo příkaz Podílňika dle Podmínek k investování za účelem jejich doručení Společnosti.

Politicky exponovaná osoba

Politicky exponovanou osobou se pro účely ust. § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb. rozumí

a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátní působností, jako je například:

- hlava státu,
 - nebo předseda vlády,
 - ministr, náměstek nebo asistent ministra,
 - člen parlamentu,
 - člen nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného vyššího soudního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky,
 - člen účetního dvora,
 - člen vrcholného orgánu centrální banky,
 - vysoký důstojník v ozbrojených silách nebo sborech,
 - člen správního, řídicího nebo kontrolního orgánu podniku ve vlastnictví státu,
 - velvyslanec nebo chargé d'affaires,
- nebo fyzická osoba, která obdobně funkce vykonává v:

orgánech Evropské unie nebo jiných mezinárodních organizací, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, a která:

1. má bydliště mimo Českou republiku, nebo
2. takovou významnou veřejnou funkci vykonává mimo Českou republiku,

b) fyzická osoba, která:

1. je k osobě uvedené v písmenu a) ve vztahu manželském, partnerském anebo v jiném obdobném vztahu nebo ve vztahu rodičovském,
2. je k osobě uvedené v písmenu a) osobou ve vztahu manželském (zetově, snachy), partnerském nebo v jiném obdobném vztahu,
3. je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
4. je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenectví nebo jiného obdobného právního uspořádání podle cizího právního řádu, o kterém je známo, že bylo vytvořeno ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Skutečný majitel

Skutečným majitelem se pro účely ust. § 4 odst. 4 zákona č. 253/2008 Sb. rozumí

a) u podnikatele

1. fyzická osoba, která fakticky nebo právně vykonává přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na řízení nebo provozování podniku tohoto podnikatele; nepříмым vlivem se rozumí vliv vykonávaný prostřednictvím jiné osoby nebo jiných osob,
2. fyzická osoba, která sama nebo na základě dohody s jiným společníkem nebo společníky disponuje více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele; disponováním s hlasovacími právy se rozumí možnost vykonávat hlasovací práva na základě vlastního uvážení bez ohledu na to, zda a na základě jakého právního důvodu jsou vykonávána, popřípadě možnost ovlivňovat výkon hlasovacích práv jinou osobou,
3. fyzické osoby jednající ve shodě, které disponují více než 25 % hlasovacích práv tohoto podnikatele, nebo
4. fyzická osoba, která je na základě jiné skutečnosti příjemcem výnosů z činnosti tohoto podnikatele,

b) u nadace nebo nadačního fondu

1. fyzická osoba, která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo
2. nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem výnosů nadace nebo nadačního fondu, fyzická osoba nebo okruh osob, v jejichž zájmu byly založeny, nebo v jejichž zájmu působí,

c) u sdružení

- podle ust. § 20f a násl. občanského zákoníku a zákona č. 83/1990 Sb. o sdružování občanů, obecně prospěšné společnosti anebo jiné obdobné osoby a v případě svěřeneckého vztahu nebo jiného obdobného vztahu podle cizího právního řádu fyzická osoba,
1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv nebo majetku,
 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z rozdělovaných prostředků, nebo
 3. v jejímž zájmu byly založeny nebo v jejímž zájmu působí, nebylo-li rozhodnuto, kdo bude příjemcem jejich výnosů.